

# СИЛАБУС ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ



## ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

спеціальність	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок	обов'язковість дисципліни	обов'язкова
освітня програма	Фінанси, банківська справа та страхування	факультет	ННІ Кіберпорт
освітній рівень	третій (освітньо-науковий)	кафедра	Фінансів, банківської справи та страхування

### ВИКЛАДАЧ

#### Ставерська Тетяна Олександрівна



Вища освіта – спеціальність «Облік і аудит»

Науковий ступень - кандидат економічних наук, 08.00.08 – Гроші, фінанси і кредит

Вчене звання - доцент кафедри фінансів

Досвід роботи – більше 20 років

Показники професійної активності з тематики курсу:

- авторка тематичних публікацій та методичного інструментарію;
- учасник та координатор наукових і методичних конференцій;
- незалежне професійне консультування з управління фінансами у контексті забезпечення збалансованого соціо-еколого-економічного сталого розвитку

телефон

+38(050)3255121

електронна пошта

staverskaya@gmail.com

дистанційна підтримка

Moodle

## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСВІТНЮ КОМПОНЕНТУ (ДИСЦИПЛІНУ)

Мета	формування компетентностей у галузі фінансів, банківської справи та страхування у контексті сталого розвитку задля збереження фінансової стабільності, ефективності та соціо-еколого-економічного балансу
Формат	лекції, практичні заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання, командна робота
Деталізація результатів навчання і форм їх контролю	<ul style="list-style-type: none"><li>розуміння концепцій сталого розвитку, трьох його основних компонентів (економічний, екологічний, соціальний) та їх впливу на фінансові та економічні системи; вивчення інструментів та моделей для сталого фінансування, а також методів їх використання для підтримки проектів сталого розвитку (ЗК1, ЗК3, СК10) / семінарські заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання.</li><li>розуміння суті, ролі та критеріїв вибору банківських продуктів (екологічні кредити, соціальні депозити), спрямованих на фінансування проектів, що відповідають принципам сталого розвитку (ЗК2, СК03, СК09) / семінарські заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання.</li><li>удосконалення навичок управління фінансовими ризиками в умовах сталого розвитку, вміння інтегрувати ці ризики в процес фінансового планування та застосовувати продуктів страхових ринків для управління екологічними та кліматичними ризиками (ЗК2, СК03, СК09) / семінарські заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання.</li><li>вміння оцінювати вплив соціально відповідальних інвестицій (SRI) на фінансові ринки (ЗК1, ЗК2, СК09, СК10) / семінарські заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання.</li><li>розвиток навичок у сфері фінансування інновацій та технологій для сталого розвитку, надання оцінки ефективності реалізації сталих фінансових стратегій через практичні кейси (ЗК2, ЗК4, СК3, СК09, СК10) / семінарські заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання.</li><li>формування критичного мислення та стратегічного підходу до фінансового забезпечення сталого розвитку, здатність розв'язувати комплексні проблеми (ІК, ЗК1, СК10) / семінарські заняття, самостійна робота, індивідуальні завдання.</li></ul>
Обсяг і форми контролю	3 кредити ECTS (90 годин): 20 годин – лекції, 10 годин – практичні заняття; 90 годин – самостійна робота; підсумковий контроль – іспит
Вимоги викладача	вчасне виконання завдань, активність, командна робота
Умови зарахування на освітню компоненту	згідно з навчальним планом

## ВІДПОВІДНІСТЬ СТАНДАРТУ ОСВІТИ І ОСВІТНІЙ ПРОГРАМИ

### Компетентності

ІК. Здатність продукувати нові ідеї, розв'язувати комплексні проблеми в галузі професійної та/або дослідницько-інноваційної діяльності, застосовувати методологію наукової та педагогічної діяльності, а також проводити власне наукове дослідження, результати якого мають наукову новизну, теоретичне та практичне значення у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ЗК1. Здатність до пізнання, абстрактного мислення, системного аналізу через матеріалістичне сприйняття і критичне осмислення нових знань в предметній та міжпредметних галузях.

ЗК2. Здатність до критичного аналізу та оцінки сучасних наукових досягнень, генерування нових ідей під час вирішенні дослідницьких і практичних завдань, у тому числі в міждисциплінарних областях.

ЗК3. Здатність започатковувати, розробляти, упроваджувати та адаптувати значиму, важливу ідею дослідження, вміння ідентифікувати і розв'язувати проблеми різноманітних типів.

ЗК4. Здатність проектувати і здійснювати комплексні дослідження, у тому числі міждисциплінарні, на основі цілісного системного наукового світогляду.

СК03. Здатність до розробки нових методів дослідження, застосування їх у самостійній науково-дослідницької діяльності з урахуванням правил дотримання авторських прав; готовність використовувати сучасні економіко-математичні моделі та інструменти; інформаційні технології та новітні системи для цифровізації сфери фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку; володіння культурою наукового дослідження в області наукової спеціальності, в тому числі з використанням новітніх інформаційно-комунікаційних технологій.

СК09. Здатність до організації, проектування та управління розвитком підприємницької діяльності; спроможність використовувати новітні методи проектування фінансово-управлінських інформаційних систем; готовність до впровадження та використання в управлінні сучасних форматів надання фінансово-аналітичної інформації; здатність проектувати та впроваджувати в практичну діяльність сучасні оптимізаційні моделі у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку; здатність

### Програмні результати навчання

ПРН02. Здатність застосовувати теоретичні та емпіричні методи наукового дослідження, розробляти рекомендації з питань вдосконалення формування термінологічного апарату в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПРН03. Здатність до критичного наукового аналізу теорій, концепцій, термінологічного апарату дослідження.

ПРН04. Здатність визначати напрямки максимізації ефективності процесу формування, розподілу та контролю за використанням ресурсів на рівні держави та підприємств різних форм власності.

ПРН06. Знання сучасних інформаційних технологій та нових програмних продуктів у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, навички отримання та обробки інформації, раціоналізації використання ресурсів для виконання професійних та наукових завдань, включаючи методи отримання, обробки та зберігання наукової інформації.

ПРН13. Здатність до впровадження отриманих наукових результатів у практичну діяльність підприємств та організацій різних галузей економіки та навчальний процес.

узагальнювати та використовувати теоретичні знання у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку; здатність аналізувати, оцінювати та порівнювати різноманітні концепції, методики і моделі збору інформації та аналізу результатів наукових досліджень для прийняття обґрунтованих рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК10. Здатність використовувати результати наукових емпіричних досліджень, знання закономірностей і тенденцій розвитку фінансових систем

## СТРУКТУРА ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ (ДИСЦИПЛІНИ)

### Модуль 1. КОНЦЕПТУАЛЬНІ АСПЕКТИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАЛОГО РОЗВИТКУ У ФІНАНСАХ, БАНКІВСЬКІЙ СПРАВІ ТА СТРАХУВАННІ

Лекція 1.	Сутність та роль сталого розвитку, його вплив на фінансові системи	Практичне заняття 1 (ПЗ 1)	Розгляд концепцій сталого розвитку, його трьох основних компонентів (економічний, екологічний та соціальний) і ролі фінансування в їх реалізації. Вплив сталого розвитку на фінансові та економічні системи Основи ESG-інвестування, методи інтеграції ESG-критеріїв у фінансовий аналіз і управлінські рішення.	Самостійна робота	Опрацювання лекційного матеріалу. Індивідуальне завдання «Цілі сталого розвитку ООН та особливості їх фінансування в Україні та інших країнах». Аналіз фінансових інструментів – зелені облігації, соціальні облігації, ESG-інвестиції (екологічні, соціальні та управлінські), і їх використання для підтримки проектів сталого розвитку.
Лекція 2.	Екологічні, соціальні та управлінські (ESG) критерії в інвестуванні				

### Модуль 2. ПРИКЛАДНІ АСПЕКТИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАЛОГО РОЗВИТКУ У ФІНАНСАХ, БАНКІВСЬКІЙ СПРАВІ ТА СТРАХУВАННІ

Лекція 3.	Зелене фінансування та зелені облігації	ПЗ 2	Концепція зеленого фінансування, види зелених облігацій, їх характеристики, процес випуску та використання Огляд банківських продуктів і послуг, що підтримують сталий розвиток (екологічні кредити, соціальні депозити), стратегії банків	Самостійна робота	Опрацювання лекційного матеріалу. Ознайомлення з інструментами зеленого фінансування та їх роллю в підтримці екологічних ініціатив. Індивідуальне завдання «Банківські рішення і продуктів, що сприяють сталому розвитку»
Лекція 4.	Банківські продукти та послуги для сталого розвитку				

Лекція 5.	Інструменти та моделі управління фінансовими ризиками в умовах сталого розвитку	ПЗ 3	Методи і моделі управління фінансовими ризиками, пов'язаними з екологічними і соціальними факторами, інтеграція цих ризиків у фінансове планування Роль страхування в управлінні екологічними та кліматичними ризиками, продукти і стратегії страхування.		Опрацювання лекційного матеріалу. Ситуаційні завдання з управління ризиками в контексті сталого розвитку Аналіз страхових ринків і продуктів для управління ризиками, що виникають через зміни клімату.
Лекція 6.	Страховання ризиків, пов'язаних зі змінами клімату і екологічними загрозами				
Лекція 7.	Фінансування інновацій та технологій для сталого розвитку	ПЗ 4	Фінансові механізми для підтримки інновацій і технологій в сфері сталого розвитку, стартапи та венчурний капітал. Суть та принципи соціально відповідальних інвестицій, їх вплив на ринки капіталу, переваги і виклики		Опрацювання лекційного матеріалу. Аналіз реальних кейсів успішного фінансування проектів сталого розвитку. Вивчення концепції SRI та її впливу на фінансові ринки і корпоративну стратегію.
Лекція 8.	Соціально відповідальні інвестиції (SRI) та їх вплив на фінансові ринки				
Лекція 9.	Зміни в регуляторному середовищі для фінансів, банківської справи та страхування	ПЗ 5	Нормативні акти і стандарти, що впливають на фінансові, банківські та страхові інститути, їх вплив на сталий розвиток. Огляд кейсів успішного впровадження фінансових стратегій сталого розвитку, вивчення ефективних практик і отриманих уроків	Самостійна робота	Опрацювання лекційного матеріалу Ознайомлення з регуляторними змінами і їх впливом на фінансові інститути. Дослідження реальних прикладів для виявлення ключових факторів успіху в реалізації сталих фінансових стратегій
Лекція 10.	Кейс-стаді: приклади реалізації сталих фінансових стратегій				

## ОСНОВНА ЛІТЕРАТУРА ТА МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ

Література

1. Системне забезпечення економічної активності та сталого розвитку суб'єктів підприємницької діяльності: колективна монографія / За заг. ред. Н.Б. Кашенної та Т.О. Ставерської. Харків : Видавець Іванченко І. С., 2020. 390 с.
2. Стратегія сталого розвитку: Європейські горизонти : підручник / І. Л. Якименко, Л. П. Петрашко, Т. М. Димань та ін. Київ НУХТ, 2022. 337 с. URL: [https://rep.btsau.edu.ua/bitstream/BNAU/7990/1/stratehiia\\_staloho.pdf](https://rep.btsau.edu.ua/bitstream/BNAU/7990/1/stratehiia_staloho.pdf)
3. Plan of Implementation of the World Summit on Sustainable Development. URL: <http://www.un-documents.net/jburgpln.htm>
4. Перетворення нашого світу: Порядок денний у сфері сталого розвитку до 2030 року. Резолюція, прийнята Генеральною Асамблеєю ООН 25 вересня 2015 року. URL : <http://sdg.org.ua/ua/resources-2/344-2030-2015>
5. Посібник для досягнення Цілей Сталого Розвитку в сфері бізнесу. URL: [https://sdgcompass.org/wp-content/uploads/2016/09/SDG\\_Compass\\_Guide\\_Ukrainian.pdf](https://sdgcompass.org/wp-content/uploads/2016/09/SDG_Compass_Guide_Ukrainian.pdf).
6. Національна парадигма сталого розвитку України : за заг. ред. академіка НАН України, д.т.н., проф., засл. діяча науки і техніки України Б. Є. Патона. Київ : ДУ «Інститут економіки природокористування та сталого розвитку Національної академії наук України». 2012. 72 с.
7. Про Стратегію сталого розвитку «Україна–2020» : Указ Президента України від 12.01.2015 № 5/2015. URL : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/5/2015/conv>

Методичне забезпечення

1. Сталий розвиток для України. URL: <https://sd4ua.org/shho-take-stalij-rozvitok/>
2. Програма розвитку ООН в Україні. URL: <https://www.undp.org/uk/ukraine/contact-us>
3. Глобальний договір ООН в Україні. URL: <https://globalcompact.org.ua/>
4. Офіційний сайт Організації економічного співробітництва та розвитку. URL: [www.oecd.org](http://www.oecd.org)
5. Офіційний сайт Світової організації торгівлі. URL: <http://www.wto.org>
6. Офіційний сайт Міжнародного валютного фонду. URL: <http://www.imf.org>
7. Офіційний сайт Світового банку. URL: <http://www.worldbank.org>.

## СИСТЕМА ОЦІНЮВАННЯ

	СИСТЕМА	БАЛИ	ДІЯЛЬНІСТЬ, ЩО ОЦІНЮЄТЬСЯ
<b>Підсумкове оцінювання</b>	<b>100 бальна ECTS (стандартна)</b>	до 40	іспит
		до 60	поточне (модульне) оцінювання
<b>Модульне оцінювання</b>	<b>до 60 балів</b>	до 20	відповіді на тестові питання
		до 20	виконання практичних (ситуаційних) завдань
		до 20	результат засвоєння блоку самостійної роботи

## НОРМИ АКАДЕМІЧНОЇ ЕТИКИ ТА ДОБРОЧЕСНОСТІ

Всі учасники освітнього процесу (в тому числі здобувачі освіти) повинні дотримуватися кодексу академічної доброчесності та вимог, які прописані у положенні «Про академічну доброчесність учасників освітнього процесу ДБТУ»: виявляти дисциплінованість, вихованість, поважати гідність один одного, проявляти доброзичливість, чесність, відповідальність.